

Enfrentando su Jubilación



En la fase tercera de planificación para su jubilación se encuentra en los últimos años de su carrera. Es probable que esté en la cima de su capacidad de ingresos y disfrute de un estilo de vida que le gustaría continuar hasta la jubilación. Con cinco a diez años hasta la jubilación, es hora de evaluar sus ahorros hasta la fecha. Desea sentirse cómodo de haberse preparado adecuadamente para el tipo de jubilación que desea. Puede ser difícil sentirse seguro con su plan de jubilación si se enfrenta a fondos de jubilación insuficientes. Esto podría ser el resultado de una variedad de situaciones, como una mala planificación y ahorro, problemas de salud y altos gastos médicos, u obligaciones financieras de ser parte de la Generación de Sándwich (al mismo tiempo que cuida a niños y un ser querido anciano). Usar este tiempo para ahorrar e invertir fondos adicionales que podrían ayudar a compensar cualquier brecha en la provisión de sus necesidades de jubilación.

“¿Estoy donde pensé que estaría?”

Algunas metas financieras para esta fase de su vida son:

- Revisar su presupuesto actual y evaluar su estrategia de inversión. ¿Hay ajustes que deben hacerse en su cartera para ayudarlo a alcanzar sus metas de jubilación?
- Considerar lo que podría hacer si lo despidieran de su trabajo o se le presentaran opciones de jubilación anticipada. Hay momentos en que algunos empleadores fomentan la jubilación anticipada de trabajadores más experimentados debido a los niveles más altos de pagos de salarios y el supuesto aumento en las reclamaciones de beneficios de salud.

- Explore la posibilidad de opciones de empleo a tiempo parcial o alternativas durante la jubilación para complementar sus ahorros para la jubilación. Planifique con anticipación participando en un programa de capacitación o tomando un curso universitario para aprender una nueva tecnología que lo ayude en este proceso.

Movimientos Inteligentes

Tomar acción y enfrentar su jubilación con confianza usando estos consejos:

- Revisar su cartera de inversiones y activos para abordar su tolerancia cambiante al riesgo.
- Anticipar las implicaciones fiscales de la jubilación.
- Revisar su plan de jubilación y las expectativas para el estilo de vida de jubilación y la esperanza de vida. Es muy posible que si te jubilas a los 60 años puedas vivir otros 30 años.
- Saber cómo protegerse del fraude de inversión.

Para más información acerca de la inversión inteligente y la prevención del fraude, visite la Educación para inversores, www.michigan.gov/investoreducation.



Corporations, Securities & Commercial Licensing Bureau (CS&CL), Securities and Audit Division

Phone: (517) 335-5237, Email: LARA-CSCL-Securities-Audit@michigan.gov